

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом ТОВ "ФК "ВАРІАНТ-ФІНАНС"
№ 29 від «12» травня 2017р.

Директор ТОВ "ФК "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

Поліщук В.В.



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС"**

м. Київ – 2017р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила встановлюють порядок надання фінансових послуг факторингу ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС" (надалі іменується – «Товариство», «Фінансова установа»). Правила визначають умови та порядок укладання договорів факторингу з клієнтами, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу.

1.2. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.3. Вимоги цих Правил поширюються на всі відокремлені (структурні) підрозділи Товариства, через які Товариство може здійснювати діяльність, виключно за умови включення інформації про такі підрозділи до Державного реєстру фінансових установ України у порядку, визначеному чинним законодавством України.

1.4. У цих правилах терміни вживаються у такому значенні:

Фактор - фінансова установа створена та зареєстрована відповідно до чинного законодавства України, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС", що розробила і затвердила ці правила та уклала договір факторингу;

Клієнт - фізична або юридична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, та уклала з Фактором договір факторингу в порядку визначеному цими правилами та чинним законодавством України;

Боржник - фізична або юридична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, та яка має грошові зобов'язання перед Клієнтом, право вимоги грошових коштів до якої є предметом договору факторингу;

Фінансові послуги факторингу - це сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів):

- фінансування клієнтів - суб'єктів господарювання, які уклали договір, з якого випливає право грошової вимоги;

- набуття відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до боржників за договором, на якому базується таке відступлення;

- отримання плати за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження клієнта, у тому числі шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено договором, на якому базується відступлення;

Відповідальний працівник Фактора - працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу директора Товариства, покладається оформлення договору факторингу;

Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення договору факторингу (Уповноважений орган) є директор Товариства, в межах його повноважень визначених статутом Товариства, та за попередньою згодою загальних зборів учасників Товариства у випадках передбачених статутом Товариства.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Фінансові послуги факторингу надаються Товариством на підставі договорів факторингу, згідно з якими одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другій стороні (клієнта) за плату (у будь-який передбачений договором спосіб), а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової

вимоги до третьої особи (боржника). Клієнт може відступити факторові свою грошову вимогу до боржника з метою забезпечення виконання зобов'язання клієнта перед фактором.

2.2. Сторонами у договорі факторингу є Фактор та Клієнт.

2.3. Предметом договору факторингу може бути право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога);

2.4. Договір факторингу укладається у письмовій формі, шляхом складання документу, що підписується Фактором та Клієнтом, і який визначає взаємні зобов'язання та відповідальність сторін і не може змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.5. Укладенню договору факторингу передують процедура вивчення відповідних даних, наданих Клієнтом, та включає в себе проведення відповідних процедур, за наслідками проведення яких приймається рішення про укладення договору факторингу або про відмову.

Рішення про укладення договору факторингу приймається Уповноваженим органом фінансової установи протягом 20 робочих днів, з моменту звернення Клієнта та надання всіх необхідних документів, але, у випадку складності предмету договору факторингу та в залежності від суми договору факторингу, може бути збільшений за рішенням керівника фінансової установи.

2.6. Для одержання фінансової послуги з факторингу Клієнт звертається до Товариства із заявою та надає пакет документів, необхідний для укладення договору факторингу.

2.7. Рішення про укладення договору факторингу приймається:

2.7.1. за умови надання Клієнтом наступних документів:

2.7.1.1. фізичною особою-підприємцем:

- копії виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

- копії паспорту громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);

- копії реєстраційного номера облікової картки платника податків України (або ідентифікаційного номера згідно з Державним реєстром фізичних осіб-платників податків та інших обов'язкових платежів) або паспорту громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України;

- копій документів, що підтверджують право вимоги;

- інших документів на вимогу Фактора.

2.7.1.2. юридичною особою:

- копії виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, що містить відомості про юридичну особу;

- копій засновницьких документів;

- копій документів, що засвідчують повноваження особи на підписання договору факторингу, рішення засновників (збори акціонерів/учасників, тощо) підприємства/товариства про надання повноважень керівнику на підписання договору факторингу, якщо в керівника відсутні повноваження на укладення даного договору;

- копій документів, що підтверджують право вимоги;

- інших документів на вимогу Фактора.

2.7.2. за умови позитивного висновку відповідних фахівців фінансової установи, щодо можливості укладення договору факторингу з Клієнтом. Висновок базується на аналізі предмета договору факторингу, документів, що підтверджують право вимоги, діяльності Клієнта й наданих ним документів, та таких критеріїв платоспроможності:

- забезпеченість власними коштами;

- репутація Клієнта (кваліфікація здібності керівника, дотримання ділової етики, договірної, платіжної дисципліни);

- перспективи розвитку клієнта та наявність інших джерел коштів для капіталовкладень;

- економічна кон'юнктура та позиції на ринку, тощо

Перелік документів, які необхідні Фактору для перевірки дійсності права грошової вимоги, визначаються Фактором самостійно.

Висновок здійснюється для внутрішнього використання фінансовою установою та зберігається у справі Клієнта. Клієнта не знайомлять з текстом висновку, а лише повідомляють про рішення прийняте за його наслідками.

2.8. Оформлення договору факторингу, на підставі прийнятого Уповноваженим органом рішення, здійснює відповідальний працівник Товариства.

2.9. Договір факторингу, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, повинен містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити суб'єкта господарювання;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності, яка отримує фінансові послуги;
- найменування фінансової операції (факторинг);
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, про надання клієнту інформації, передбаченої чинним законодавством України;
- інші умови за згодою сторін;
- посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- підписи та реквізити сторін.

2.10. Договором факторингу передбачається розмір та умови фінансування Фактором Клієнта під відступлення права грошової вимоги останнього до третьої особи; розмір грошової вимоги, що відступається, та умови її передачі Фактору; розмір та умови пред'явлення отриманої Фактором вимоги до третьої особи; розмір та умови отримання Фактором від клієнта винагороди за здійснення фінансування; інші умови за згодою сторін, а також ті, які є обов'язкові згідно чинного законодавства України.

Фактор може отримувати плату за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження Клієнта, у тому числі, шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди та іншим способом, визначеним у договорі факторингу.

2.11. Зобов'язання Фактора за договором факторингу може передбачати надання Клієнтові послуг, пов'язаних із грошовою вимогою, право якої він відступає. За надання таких додаткових послуг, Фактор має право встановлювати додаткову плату.

2.12. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між клієнтом та боржником про заборону відступлення права грошової вимоги або його обмеження.

2.13. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність грошової вимоги, право якої відступається, якщо інше не буде встановлено договором факторингу.

2.14. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором, якщо інше не буде встановлено договором факторингу.

2.15. Якщо договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, воно здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

2.16. Якщо відповідно до умов договору факторингу фінансування Клієнта здійснюється шляхом купівлі у нього Фактором права грошової вимоги, Фактор набуває права на всі суми, які він одержить від боржника на виконання вимоги, а Клієнт не відповідає перед Фактором, якщо одержані ним суми є меншими від суми, сплаченої Фактором Клієнтові.

2.17. Якщо відступлення права грошової вимоги Факторові здійснюється з метою забезпечення виконання зобов'язання Клієнта перед Фактором, Фактор зобов'язаний надати

Клієнтові звіт і передати суму, що перевищує суму боргу Клієнта, який забезпечений відступленням права грошової вимоги, якщо інше не встановлено договором факторингу.

Якщо сума, одержана Фактором від боржника, виявилася меншою від суми боргу Клієнта перед Фактором, який забезпечений відступленням права вимоги, Клієнт зобов'язаний сплатити Факторові залишок боргу.

2.18. Операції з факторингу в кожному окремому випадку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

3. МОНІТОРИНГ ФАКТОРИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ

3.1. Товариству, як фінансовій установі, під час здійснення (надання) факторингових послуг забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

3.2. Товариство, як фінансова установа, зобов'язане ідентифікувати Клієнта та Боржника за Договором факторингу відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини в сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансування тероризму. У разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, фінансова установа повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

3.3. Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

3.4. Після здійснення факторингової операції уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом її реалізації. Моніторинг здійснюється шляхом контролю Товариства за фінансово-господарською діяльністю Боржника, який передбачає:

- перевірку та оцінку фінансового стану Боржника на підставі фінансової звітності;
- контроль за виконанням зобов'язань Боржника до повного їх виконання.

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ

4.1. Облікова та реєструюча система фінансової установи має забезпечувати облік та реєстрацію договорів факторингу в електронному та паперовому вигляді. Реєстрація договорів факторингу здійснюється шляхом ведення фінансовою установою журналу обліку укладених і виконаних договорів факторингу (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.2. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку. Журнал та картки обліку мають обов'язково містити інформацію передбачену чинним законодавством України. У разі необхідності фінансова установа може доповнити журнал та картки обліку виконання договорів додатковою інформацією.

4.3. Журнал та картки обліку виконання договорів в електронному вигляді ведуться фінансовою установою з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Фінансова установа має зберігати інформацію журналу та карток обліку виконання договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.4. Облікова та реєструюча система фінансової установи має забезпечувати формування інформації та складання звітності фінансової установи.

4.5. Договори факторингу зберігаються окремо від інших договорів на здійснення діяльності з надання інших фінансових послуг протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених чинним законодавством України. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами. Про виконання взаємних зобов'язань сторін за договором має складатись акт виконаних робіт, який підписується всіма сторонами договору.

5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ

5.1. Договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

5.2. З метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, що зачиняються.

5.3. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

5.4. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору та інших документів допускається з дозволу керівництва Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії такого документа.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг та особливості системи захисту інформації визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому статутом Товариства.

6.2. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності фінансової установи. Фінансова установа зобов'язана на вимогу Клієнта надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
- 3) перелік послуг, що надаються фінансовою установою;
- 4) ціну/тарифи фінансових послуг;
- 5) кількість акцій фінансової установи, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують п'ять відсотків;
- 6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Фінансова установа до укладення з Клієнтом договору факторингу додатково надає йому інформацію про:

- 1) фінансову послугу, що пропонується надати Клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для Клієнта, якщо інше не передбачено чинним законодавством України;
- 2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- 3) іншу необхідну інформацію передбачену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та чинним законодавством України.

Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

6.3. Фінансова установа під час надання інформації клієнту зобов'язане дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

6.4. Фінансова установа надає інформацію та/або документи, пов'язані із наданням фінансової послуги при отриманні відповідного звернення Клієнта або потенційного споживача фінансової послуги, протягом терміну передбаченого чинним законодавством України.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників фінансової установи за порушення порядку доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг факторингу, та систему захисту інформації, встановлюється згідно чинного законодавства України.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ

7.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту) щодо дотримання чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг.

7.2. Основними завданнями системи внутрішнього контролю (аудиту) є здійснення:

- нагляду за поточною діяльністю фінансової установи;
- контролю за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- перевірок результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- аналізу інформації про діяльність фінансової установи, професійної діяльності її працівників, випадків перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

7.3. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- фінансові послуги, що надаються Товариством, та їх відповідність чинному законодавству України;
- процедура, згідно до якої здійснюється надання фінансових послуг, та її дотримання;
- ефективність надання такого виду фінансової послуги та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності фінансової установи в сфері надання послуг факторингу;
- внутрішня та зовнішня бухгалтерська і фінансова звітність фінансової установи, адекватність відображення в ній діяльності з надання послуг факторингу;
- організація бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності фінансової установи;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами фінансової установи.

7.4. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженим працівником та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання послуг;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану клієнта;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;

- оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональності та ефективності їх використання;

- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників фінансової установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівництвом Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

7.5. Контроль, що здійснюється керівництвом Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників Товариства з внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;
- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;
- раціональність витрат на утримання Товариства;
- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі.

Ступінь відповідальності керівництва Товариства визначається трудовим договором, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

7.6. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

8.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законодавством майнову відповідальність.

8.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та статутом Товариства.

8.3. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу, визначається відповідно до положень чинного законодавства України.

9. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ВІДОКРЕМЛЕНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

9.1. Товариство має право здійснювати діяльність через свої відокремлені підрозділи за умови виконання таких вимог:

9.1.1. інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Державного Реєстру фінансових установ;

9.1.2. повноваження щодо провадження діяльності з надання послуг факторингу мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства.

9.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства, є:

9.2.1. консультування та надання інформації споживачам фінансових послуг, ознайомлення їх з умовами надання фінансових послуг, вартістю фінансових послуг, іншою інформацією, визначеною чинним законодавством України;

9.2.2. збір документів від клієнтів, проведення ідентифікації та верифікації клієнтів;

9.2.3. на підставі нормативних документів Товариства після прийняття рішення про надання фінансових послуг, оформлення договорів фінансових послуг та формування клієнтської справи;

9.2.4. ознайомлення клієнта із умовами договору, підписання договору та додатків до нього;

9.2.5. дотримання правил документообігу відповідно внутрішнім документам Товариства;

9.2.6. виконання інших завдань відповідно до статутної діяльності Товариства й згідно чинного законодавства України.

9.3. Порядок взаємодії підрозділів Товариства та посадових осіб Товариства визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.
